Factsheet *30 juni 2025*

Gardanto Dynamic

KERNGEGEVENS VERZEKERINGSFONDS

Naam fonds	Gardanto Dynamic
Oprichtingsdatum	16/01/2025
ISIN	BE6357051596
Referentiemunt	EUR
Beheerder	P&V Group
Netto inventariswaarde	23,33
profiel type	Dynamisch
Beheerskost	1,25%

KERNGEGEVENS ONDERLIGGEND FONDS

Naam fonds	ShelteR UCITS Gardanto Dyn IA EUR Acc
Oprichtingsdatum	14/11/2024
ISIN	LU2880680975
Referentiemunt	EUR
Beheerder	Shelter Investment Management
SFDR	Article 8
Volatiliteit	
(max) Management fee	1,80%

RISICO KLASSE

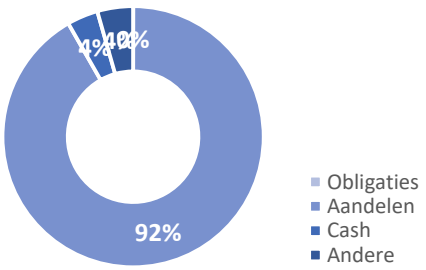
1	2	3	**4**	5	6	7

De risico- en opbrengst indicator wordt berekend volgens de PRIIPS methodologie op basis van waardeveranderingen die de afgelopen vijf jaar werden opgetekend (of op basis van gegevens van het onderliggende fonds als het fonds minder dan vijf jaar bestaat).

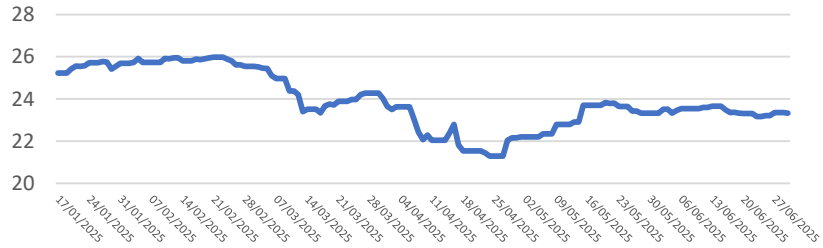
MORNINGSTAR DUURZAAMHEIDSRATING

MORNINGSTAR OVERALL RATING

SAMENSTELLING



KOERS



RENDEMENTEN

YTD	1 Jaar	3 Jaar	5 Jaar	10 Jaar
-4,63%	-	-	-	-
	2024	**2023**	**2022**	**2021**
	-	-	-	-

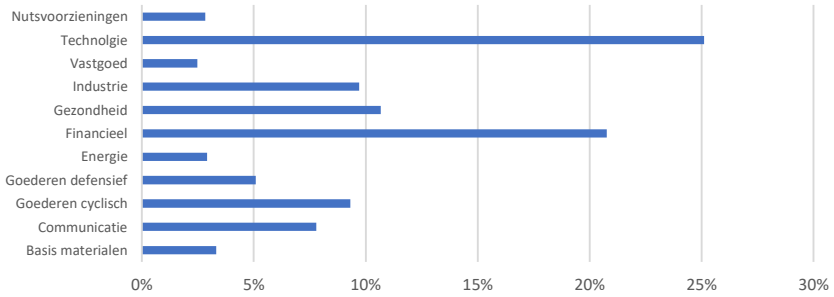
Geografische spreiding aandelen

Europa	25,13%
Noord Amerika	60,89%
Azië	12,91%

Obligatie gedeelte

Bedrijven	0,11%
Overheden	0,86%

Sector spreiding aandelen

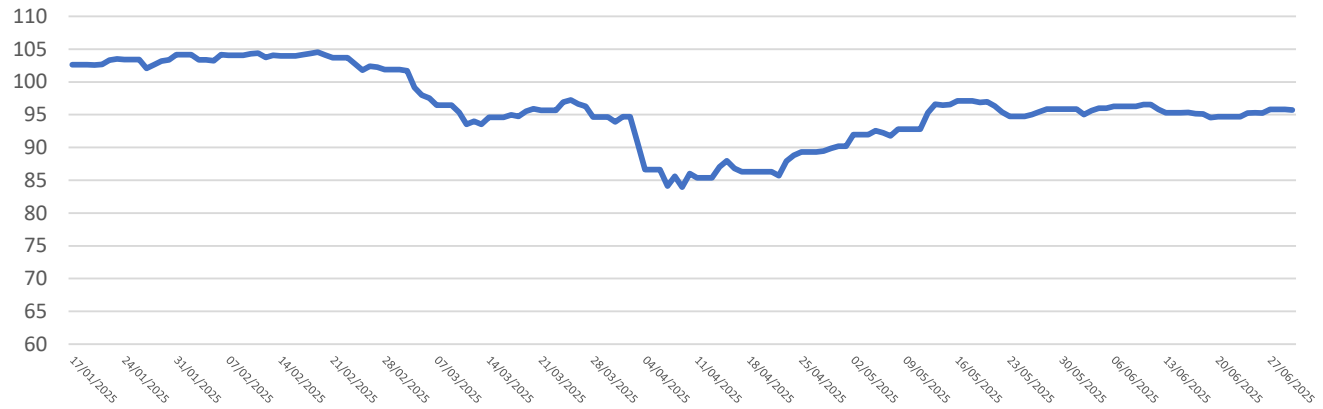


TOP 10

VanEck Morningstar DevMrkts Div Lead ETF	7,59%
iShares MSCI USA ESG Enh CTB ETF USD Acc	7,52%
Amundi S&P 500 Screened INDEX IE Acc	7,48%
iShares MSCI USA Scrn ETF USD Acc	7,48%
T. Rowe Price Euro Corp Bd I EUR	6,67%
M&G Sust Eurp Crdt Invmt WI EUR Acc	6,65%
BGF Global Allocation D2	6,18%
iShares MSCI Eurp ESG Enh CTB ETF EURAcc	5,53%
FvS Bond Opportunities EUR I	3,66%
R-co Valor Bond Opportunities P EUR	3,62%

Gardanto Dynamic

KOERS onderliggende fonds ShelteR UCITS Gardanto Dyn IA EUR Acc in de laatste 5 jaar



RENDEMENTEN (onderliggende fonds)

YTD	1 Jaar	3 Jaar	5 Jaar	10 Jaar	2024	2023	2022	2021
-4,63%	-	-	-	-	-	-	-	-

BELEGGINGSBELEID (verzekeringsfonds)

Het Gardanto Dynamic - ISIN-code: BE6357051596 streeft ernaar om een zo hoog mogelijk totaalrendement te behalen binnen de volatiliteit zoals bepaald in risico klasse 4. Hiertoe belegt het interne beleggingsfonds zijn activa voor 100% in het onderliggende beleggingsfonds Gardanto Dynamic Fund (LU2880680975), beheerd door Shelter Investment Management.

Het fonds zal actief beleggen in thematische aandelenmarkten door voornamelijk te beleggen in instellingen voor collectieve belegging. De selectie van de ICB's volgt de strategische en tactische assetallocatievisie van de beleggingsbeheerder. De focus ligt op (internationale) diversificatie over meerdere vermogensbeheerders, die kunnen worden aangevuld met themaspecifieke gespecialiseerde vermogensbeheerders. De benchmark van het compartiment is 100% Morningstar Global Target Market Exposure Index.

De nettowaarde van het intern beleggingsfonds is gelijk aan de waarde van de onderliggende activa waaruit het is samengesteld, na aftrek van beheerskosten. De eenheidswaarde is gelijk aan de nettowaarde van het fonds gedeeld door het aantal eenheden waaruit het fonds op dat ogenblik bestaat.

BELANGRIJKE INFORMATIE

Het financiële risico van de beleggingsfondsen wordt volledig gedragen door de verzekeringnemer. Vivium biedt geen enkele resultaatsverbintenis ten aanzien van het rendement. Deze fiche is louter informatief en maakt geen deel uit van het verzekeringscontract. Vivium treedt louter op in hoedanigheid van distributeur (van het beleggingsfonds van de verzekeraar) en geeft geen beleggingsadvies of aanbieding tot aan- of verkoop.
De rendementscijfers en de grafiek van de NIW houden rekening met de beheerskosten en andere kosten van het beleggingsfonds, maar niet met de in- en uitstapvergoeding en taksen van het verzekeringsproduct.
De rendementscijfers en de grafiek van de NIW zijn gebaseerd op in het verleden behaalde resultaten en bieden geen garantie voor de toekomst.

Voor meer informatie met betrekking tot het beleggingsfonds verwijzen wij naar het beheersreglement dat gratis op eenvoudig verzoek te bekomen is bij Vivium.
In geval van klachten kan u zich wenden tot de dienst Klachtenmanagement van Vivium, Koningsstraat 151, 1210 Brussel, tel: 02/250.90.60, E-mail: klacht@vivium.be of de Ombudsman van de Verzekeringen, de Meeûsplantsoen 35, 1000 Brussel, www.ombudsman.as. Dergelijke klacht sluit de mogelijkheid om een gerechtelijke procedure te starten niet uit.